

Номер БИН: 971240301315
 Код СЧЕТО: 16393305
 Номер БИК: CASZK71A
 Номер корресп. счета: KZ891234271001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ НА БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ
 АО "Kaspi Bank"

за "31" марта 2015 года.

Приложение
 к Правилам представления отчетности
 об остатках на балансовых
 и внебалансовых счетах
 банков второго уровня

1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств, и собственного капитала

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	(тыс. тенге)	
					Сумма	
I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
1000	Денги	24 752 664	2010	Корреспондентские счета	-	
1001	Наличность в кассе	9 413 051	2013	Корреспондентские счета других банков	-	
1002	Банноты и монеты в пути	8 743 076				
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	-	
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	6 596 537	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-	
			2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	-	
1050	Корреспондентские счета	107 888 635	2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	96 976 452	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	-	
1052	Корреспондентские счета в других банках	10 912 183	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	-	
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	44 556 000	
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	-	
			2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	-	
1250	Вклады, размещенные в других банках	713 787	2127	Долгосрочные вклады других банков	44 556 000	
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2133	Условные вклады других банков	-	
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	-				
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	700 196 908	
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	561	2203	Текущие счета юридических лиц	13 277 118	
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательства банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	713 226	2204	Текущие счета физических лиц	10 663 311	
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательства банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц	2 250 823	
			2206	Краткосрочные вклады физических лиц	174 303 180	
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц	222 863 957	
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2208	Условные вклады физических лиц	117 869	
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2211	Вклады до востребования юридических лиц	1 290 594	
			2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательства физических лиц	4 277	
1400	Требования к клиентам	748 704 497	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	44 982 841	
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	10 709 332	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	226 366 214	
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	623 541 835	2219	Условные вклады юридических лиц	59 285	
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 300	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательства юридических лиц	-	
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	117 365 580	2237	Счет хранения уеззаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	32 529	
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	19 059	
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	85 480 179	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательства клиентов	4 003 969	
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	89 197 014				
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	126 134	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	926 419	2256	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 800 742	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	66 293 676	
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	140 989	2301	Выпущенные в обращение облигации	68 668 530	
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 157 697	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	12 829	
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	214 856	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	249 493	
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	114 247	2306	Выкупленные облигации	2 138 190	
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	91 291				
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	206 648	2400	Субординированные долги	29 777 038	
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	742 605	
			2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 236 747	
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	49 500	
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	30 320 680	
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	322 845	2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	13 355 954	
1471	Инвестиции в дочерние организации	294 064	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-	
1476	Прочие инвестиции	28 781	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	-	
			2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	-	
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 330 105	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательства клиентов	10 394	
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 826 900	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	205 329	
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	496 795	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-	
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 769	
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	6 429	

1600	Товарно-материальные запасы	108 156
1602	Прочие товарно-материальные запасы	108 156
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	30 621 636
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	914 544
1652	Земля, здания и сооружения	13 975 533
1653	Компьютерное оборудование	9 741 745
1654	Прочие основные средства	8 499 374
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	4 195 785
1658	Транспортные средства	1 286 215
1659	Нематериальные активы	4 597 856
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	153 059
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 2 226 308
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 3 842 117
1694	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 2 721 323
1697	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 1 674 047
1698	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 507 382
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 771 298
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	35 794 971
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	581
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, дочерней организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	28 813 965
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 970 716
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27 863
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	371 387
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	3 600 000
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 601 071
1793	Расходы будущих периодов	1 601 071
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	77 036
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	-
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	7 097
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	44
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	6 681
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	63 201
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	12
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	1
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 432
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 139
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	-
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 293
1850	Прочие дебиторы	9 085 889
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 344 730
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	85 334
1854	Расчеты с работниками	3 074
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	239 824
1857	Отложенные налоговые активы	990 408
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	5 110 687
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	164 025
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 850 086
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	- 2 107
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	2 605 779
1892	Требования по операциям форвард	-
1893	Требования по опционным операциям	-
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	2 605 779
Итого Актив:		984 330 434

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	10 347 188
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	5 545
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 126 461
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	15 890
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	636 949
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 049 200
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 049 200
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	4 495
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	4 495
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы	11 485
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	3 992
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	3 779
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 876
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	838
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	-
2850	Прочие кредиторы	14 095 078
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	696 241
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками	10 468 750
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	66 307
2857	Отложенные налоговые обязательства	-
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 604 835
2861	Резерв на отступные выплаты	877 276
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	317 156
2869	Выданные гарантии	1 795
2870	Прочие транзитные счета	62 218
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	9 587
2892	Обязательства по операциям форвард	-
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	9 587
Итого Обязательства		869 349 421

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	16 917 628
3001	Уставный капитал – простые акции	17 363 740
3003	Выпущенные простые акции	- 765 174
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	409 150
3027	Выпущенные привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал	712 371
3101	Дополнительный оплаченный капитал	712 371
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	97 351 014
3510	Резервный капитал	-
3540	Резервы переоценки основных средств	1 818 148
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 464 754
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	87 737 942
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	8 259 678
Итого собственный капитал		114 981 013

Итого Актив:	984 330 434
Итого Пассив:	984 330 434

М.П. Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмухамбет М. тел 355-74-56

Номер БИЛ 971240001315
 Код СЧТО 14398306
 Номер БИЛ СБАНКРСКА

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

Номер корр.счета К269125К211001300249

Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

за "31" марта 2015 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	-
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 596
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	-	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 596
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	-	4327	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	-	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	-
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	-	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	-
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	-	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ. отдельные виды банковских операций	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	-
5120	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	-	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	-
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	849 237	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	25 243 109
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	290 802
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	-	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	22 627 604
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	93 330
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	849 237	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 906 845
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	12 464 910	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19 906	4429	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	223 161
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 817 732	4434	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	58 107
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	8 403 226	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	43 460
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	2 620	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	282 954
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	8	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	255 970
5236	Расходы по амортизации дисконта на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток)	38 746	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	7 258
5240	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	23 259	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 201
5250	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	159 413	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	17 525
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	16 637	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	16 637	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 597 403	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	4 600 000
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 510 338	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	4 600 000
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	16 371	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	61 945	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	86 033
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	8 749	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	73 546
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	746 900	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	12 487
5408	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	48 633	4500	Доходы по дилинговым операциям	2 655 174
5450	Ассигнования на обеспечение	698 267	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	-
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	20 837 296	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	-
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	122 715	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	1 095 210
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	20 514 581	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	-	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
5500	Расходы по дилинговым операциям	-	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1 133 168	4600	Комиссионные доходы	1 559 964
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	-	4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	23 418 493
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	486 222	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	264 037
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-	4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	-
			4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	40 727
			4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	22 531
					48 021

5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	125 546
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-	4608	Прочие комиссионные доходы	22 488 407
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	646 946	4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
5600	Комиссионные расходы	212 518	4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	421 857
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по периодным операциям	55 862	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	-
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	9 294	4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	5 714
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	26 384	4617	Комиссионные доходы за услуги по свайповым операциям	1 653
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	7 248	4700	Доходы от переоценки	-
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	49 722	4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
5608	Прочие комиссионные расходы	63 899	4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	109	4730	Реализованные доходы от переоценки	14 232 367
5700	Расходы от переоценки	-	4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	14 106 756
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	-	4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	124 757
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	854
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	5 064 213	4850	Доходы от продажи	19 770
5721	Расходы по оплате труда	4 816 540	4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	18 037
5722	Социальные отчисления	165 247	4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 733
5729	Прочие выплаты	82 426	4890	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	2 024 887
5730	Реализованные расходы от переоценки	16 853 476	4891	Доходы по операциям фьючерс	-
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	16 742 550	4892	Доходы по операциям форвард	60 666
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	110 738	4893	Доходы по опционным операциям	102 578
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	188	4895	Доходы по операциям своп	1 861 643
5740	Общезаявительные расходы	2 560 281	4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
5741	Транспортные расходы	57 016	4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 454 143
5742	Административные расходы	735 481	4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 454 143
5743	Расходы на инкассацию	28 663	4920	Прочие доходы	84 573
5744	Расходы на ремонт	25 360	4921	Прочие доходы от банковской деятельности	41 980
5745	Расходы на рекламу	313 415	4922	Прочие доходы от основной деятельности	42 593
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	328 843	4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	4 076 897
5747	Представительские расходы	11 487	4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	70 166
5748	Прочие общезаявительные расходы	167 371	4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	-
5749	Расходы на служебные командировки	71 361	4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 006 379
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	96 219	4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	-
5752	Расходы по страхованию	13 503	4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	352
5753	Расходы по услугам связи	381 844			
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казхстанский фонд гарантирования депозитов"	329 718			
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	657 865			
5761	Налог на добавленную стоимость	276 077			
5763	Социальный налог	302 646			
5764	Земельный налог	322			
5765	Налог на имущество юридических лиц	42 380			
5766	Налог на транспортные средства	1 972			
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	34 468			
5780	Амортизационные отчисления	1 016 875			
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	64 542			
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	322 343			
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	291 050			
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-			
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	177 419			
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	33 336			
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	128 185			
5850	Расходы от продажи	-			
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-			
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-			
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 261 264			
5891	Расходы по операциям фьючерс	-			
5892	Расходы по операциям форвард	43 749			
5893	Расходы по опционным операциям	27 403			
5895	Расходы по операциям своп	4 190 112			
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	-			
5900	Неустойка (штраф, пеня)	126			
5900	Неустойка (штраф, пеня)	126			
5920	Прочие расходы	1 530 845			
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	594 715			
5922	Прочие расходы от основной деятельности	23 415			
5923	Расходы по аренде	912 715			
5999	Корпоративный подоходный налог	318 304			
5999	Корпоративный подоходный налог	318 304			
	Итого Расходы	69 921 318			
				Итого Доходы	78 180 996
				Доход (убыток) *	8 259 678

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

М.П. Председатель Правления
 М.П. Главный бухгалтер
 Исполнитель: Бекмухамбет М. тел 355-74-56



Ломтадзе М. Н.
 Уалибекова Н.А.

Номер БИЧ - 071240001315
 Код ОКПО - 15396305
 Номер БИК - CASPKZKA
 Номер кор. счета - KZ69129KZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
 АО "Kaspi Bank"

за "31" марта 2015 года.

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6000	Счета по аккредитивам	-	6500	Счета по аккредитивам	-
6005	Возможные требования по выданным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выданным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выданным покрытым аккредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выданным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	63 312 007	6550	Счета по гарантиям	63 312 007
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 741 327	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 741 327
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	61 570 680	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	61 570 680
6080	Требования к дебитору по форфейтинговым операциям	-	6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	-
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	132 386 040	6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	132 386 040
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	-
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	25 708	6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	25 708
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	132 360 332	6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	132 360 332
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 017 139	6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 017 139
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-	6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-	6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 017 139	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 017 139
6180	Возможные требования по векселям	-	6680	Возможные обязательства по векселям	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	111 390 000	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	109 762 500
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	-	6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-	6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	-	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	111 390 000	6740	Процентный своп	109 762 500
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	-	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	59 612 215	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	61 239 715
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	59 612 215	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	59 652 917
			6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 586 798
	Итого Условные и возможные требования	369 717 401		Итого Условные и возможные обязательства	369 717 401

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел 355-74-56

Ломтадзе М. Н.

Уалибекова Н.А.



Handwritten signature

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Казри Банк"
за "31" марта 2015 года.

Номер БИН: 971240001315
Код ОКПО: 15305305
Номер БИК: СББРКЖКА
Номер корр. счета: KZ69120KZT1001300249
Место нахождения: г. Алматы
Головного банка ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

№№ б/д. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	-
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с распродаж и аукционов	-
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	377 487 929
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	377 487 929
7300	Мемориальные счета - прочие	800 152 107
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	603 020 949
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациями Республики Казахстан	-
7339	Разные ценности и документы	175 620 682
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	7
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	21 510 469
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Вклады в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ЦБ, включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	-
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 121 221
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 071 903
7536	Прочие ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 357
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	42 075
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	-
7544	Прочее вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 886

М.П. **Председатель Правления**
Главный бухгалтер
Исполнитель: Бекмихайбет М. тел 355-74-56

Момтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.



Handwritten signature